

Florian Schnitzler
Financial Planner
Bankbetriebswirt (FS)



Über mich:

Ich bin wohnhaft in Memmingen, glücklich verheiratet und habe eine wundervolle, neugierige und lebensfrohe Tochter.

Seit rund 20 Jahren bin ich in der Finanzbranche tätig und betreue meine Kunden mit viel Leidenschaft, Engagement und Erfolg.

Für Ihre persönlichen Ziele, Wünsche und Erwartungen die optimalen Lösungen und Konzepte zu finden und mit Ihnen gemeinsam umzusetzen, liegt mir sehr am Herzen.
Bei Ihrer individuellen Finanzplanung stehe ich Ihnen als kompetenter Ansprechpartner mit Rat und Tat zur Seite.

Ich freue mich darauf, Sie kennen zu lernen!

Florian Schnitzler

Florian Schnitzler

Mein Angebotsspektrum:

- Absicherung
- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- Finanzierungen



EFC Allgäu-Schwaben

Teramostraße 36

87700 Memmingen

Tel.: 0 83 31 / 7 50 54 - 54

Fax: 0 83 31 / 7 50 54 - 99

Mobil: 01 76 / 30 44 86 62

E-Mail: florian.schnitzler@efc.ag



VITA



Financial Planner

EFC Allgäu-Schwaben (Büro Memmingen)
Oktober 2023 – heute

Kundenbetreuer Privatkunden

Volksbank Raiffeisenbank
Oktober 2021 – September 2023

Bereichsleiter Marketing & Vertrieb

Volksbank Raiffeisenbank
Januar 2021 – September 2021

Regionalmarktleiter

Volksbank Raiffeisenbank
Oktober 2015 – Dezember 2020

Teamleiter und Kundenbetreuer Privatkunden

Volksbank Raiffeisenbank
April 2012 – September 2015

Geschäftsstellenleiter und Vermögensberater

Sparkasse
Dezember 2010 – März 2012

Privatkundenberater

Sparkasse
Februar 2007 – November 2010

Ausbildung zum Bankkaufmann

Sparkasse
September 2004 – Januar 2007

EFC Allgäu-Schwaben

Teramostraße 36

87700 Memmingen

Tel.: 0 83 31 / 7 50 54 - 54

Fax: 0 83 31 / 7 50 54 - 99

Mobil: 01 76 / 30 44 86 62

E-Mail: florian.schnitzler@efc.ag

www.efc.ag

www.efc-allgaeu-schwaben.de

- Bankbetriebswirt
(Frankfurt School of Finance & Management)
- Systemischer Business Coach (Freiburg INSTITUT /
Universität Salzburg und Profileon/BDVT)
- Rund 20 Jahre Berufserfahrung in der Finanzbranche
- Sportlich begeistert: Klettern/Bouldern, Wandern,
Radfahren, Snowboarden



**„Das Ganze ist stets mehr
als die Summe seiner Teile.“**

Financial Planning – mit dem Blick fürs Ganze



Absicherung

Berufliche Höchstleistungen, geschaffene Vermögenswerte, anspruchsvolle Hobbys, familiäre Aspekte – was immer Ihnen besonders am Herzen liegt: Es verdient besonderen Schutz!

Deshalb begleiten wir Privat- und Firmenmandanten im Rahmen unserer Financial-Planning-Beratung aktiv bei der Gestaltung eines strategischen Absicherungsmanagements.

Vor dem Hintergrund Ihres individuellen Risikoprofils entwickeln wir maßgeschneiderte Deckungskonzepte und sorgen im Schadensfall für eine durchsetzungsstarke Regulierung.

- Absicherung
- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- Finanzierungen



Altersvorsorge

Sie sind beruflich etabliert und Ihre wirtschaftliche Situation ist stabil – jetzt ist der Zeitpunkt gekommen, weiter in die Zukunft zu denken.

Sinkendes Rentenniveau, alternde Bevölkerung, steuerpflichtige Renten – niemand weiß, was ihn im Alter erwartet. Sie möchten in Ihre Altersvorsorge investieren. Aber wie? Von Versicherungen, Fonds über Sparpläne bis hin zu vermieteten Immobilien – es gibt eine Vielzahl an Produkten am Markt. Was hiervon für Sie wirklich sinnvoll ist, hängt immer von Ihren individuellen Wünschen und Zielvorstellungen ab. Auch Überlegungen zum geplanten Eintrittsalter für den Ruhestand und die Absicherung Ihrer Berufs- und Erwerbsfähigkeit spielen hierbei eine wichtige Rolle. Bei so vielen Fragen brauchen Sie die besten Antworten – nicht die erstbesten!

Auch ich kann nicht in die Zukunft schauen. Aber ich kann Ihnen aufgrund der heute bekannten Rahmendaten doch eine gute Orientierung geben, was Sie in etwa erwarten können und wie es um Ihre finanzielle Versorgung im Ruhestand bestellt ist.

Wichtig ist, dieses Thema immer wieder einmal überprüfen zu lassen. Denn was morgen kommt, können wir heute nur erahnen, aber nicht wissen. Auf Veränderungen müssen wir uns immer wieder einstellen.

- Absicherung
- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- Finanzierungen



Finanzplanung

Warum Financial Planning von EFC?

Im Beruf ist jeder auf Professionalität, Zielgerichtetheit und Erfolg bedacht und hat die Dinge seines Verantwortungsbereichs fest im Griff. Und bei den privaten Finanzen? Vielfach werden Anlage- und Finanzierungsentscheidungen aus dem Bauch getroffen, sind also weder geplant noch zielgenau und gehen am eigentlichen Bedarf vorbei.

Eine fundierte Finanzanalyse, die sich an Ihren Zielen und Wünschen orientiert, ist die Basis für eine erfolgreiche Planung. Mit der IT-gestützten Finanzexpertise wird ein detaillierter Überblick geschaffen: Fehlentwicklungen werden vermeidbar, erforderliche Korrekturen greifen schneller, Entscheidungen sind auf einer gesicherten Grundlage einfacher zu treffen.

Das daraus erzielte Konzept und die mögliche Umsetzung besprechen wir ausführlich mit Ihnen, um Ihre definierten Ziele zu erreichen. Möglich ist das nur mit einem uneingeschränkten Angebot: Deshalb setzen wir bei EFC auf „Full-Finance“. Interessen von Produktherstellern spielen beim Auswahlprozess Ihrer persönlichen Empfehlungen keine Rolle.

- Absicherung
- Altersvorsorge
- **Finanzplanung**
- Anlageberatung
- Finanzierungen



Anlageberatung

Noch nie war es so einfach, Aktien, Anleihen, Fonds oder Derivate wie Zertifikate zu kaufen ...

... aber noch nie standen Anleger dieser für jeden unverzichtbaren Anlageklasse so hilflos gegenüber. Jeder möchte die Vorteile der Wertpapiere nutzen, aber praktisch jeder kennt auch unangenehme Konsolidierungsphasen, die schmerzhaft Verluste nach sich ziehen können.

Strukturierung und Aufbau Ihres Anlageportfolios gestalten Sie zielorientiert: Ausgerichtet an Ihren Erfahrungen und Ihrer Risikobereitschaft erhalten Sie als Empfehlung ein passend für Sie zusammengesetztes Anlageportfolio. Delegieren Sie die Überwachung Ihrer Werte und deren Entwicklung gerne an mich. Regelmäßig überprüfen wir gemeinsam, ob Ihre Depotausrichtung noch deckungsgleich mit Ihren Zielen, Wünschen und Ihrer persönlichen Lebensplanung ist und passen die Vermögensanlagen bei Bedarf an.

- Absicherung
- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- **Anlageberatung**
- Finanzierungen



Finanzierungen

Wenn Sie heute zum Beispiel Ihre eigengenutzte oder auch vermietete Immobilie finanzieren möchten, haben Sie vielfache Angebote und Möglichkeiten. Sie können über Banken, Versicherungen oder Bausparkassen finanzieren, mit oder auch ohne regelmäßige Tilgung.

Ist es zielführend, öffentliche Mittel einzubinden? Wenn ja, in welchem Umfang? Und billig ist nicht immer gut. Worauf ist bei langfristigen Finanzierungen zu achten?

Auch hier stehe ich Ihnen gerne zur Seite, um das am Markt zu suchen, was zu Ihnen passt. Unabhängig von Namen oder Adressen. Sie sagen, was Sie möchten. Und ich finde die passenden Partner für Sie. Einfach, bequem. Ich erläutere Ihnen selbstverständlich auch, welche Art der Finanzierung für Sie besser und welche weniger gut geeignet ist.

- Absicherung
- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- **Finanzierungen**



EFC Allgäu-Schwaben

Teramostraße 36
87700 Memmingen

Florian Schnitzler

Financial Planner

Bankbetriebswirt (FS)

Tel.: 0 83 31 / 7 50 54 - 54

Fax: 0 83 31 / 7 50 54 - 99

Mobil: 01 76 / 30 44 86 62

E-Mail: florian.schnitzler@efc.ag

www.efc.ag

www.efc-allgaeu-schwaben.de